

Jaarrekening 2019

FAM!

EXPERTISECENTRUM VOOR VROUWENVRAAGSTUKKEN

te Roermond

Balans per 31 december 2019

	31-12-2019 in €	31-12-2018 in €
ACTIVA		
<u>Vaste activa</u>		
1. Materiële vaste activa	2.152	2.722
<u>Vlottende activa</u>		
2. Debiteuren en overlopende activa	15.289	11.812
3. Liquide middelen	44.076	64.653
	<hr/>	<hr/>
Totaal activa	<u>61.517</u>	<u>79.187</u>
 PASSIVA		
<u>Eigen vermogen</u>		
4. Algemene reserve	5.160	20.483
5. Exploitatiereserve	2.888	19.815
6. Bestemmingsfonds "Reserve Instandhouding"	18.145	18.145
<u>Kortlopende schulden</u>		
7. Belastingen en sociale lasten	17.625	7.869
8. Crediteuren en overlopende passiva	17.699	12.875
	<hr/>	<hr/>
Totaal passiva	<u>61.517</u>	<u>79.187</u>

Exploitatierekening over 2019

	Begroting 2019 in €	Rekening 2019 in €	Rekening 2018 in €
BATEN			
10. Provincie Limburg, exploitatiesubsidie	222.820	213.980	207.577
11. Overige baten	<u>55.600</u>	<u>18.241</u>	<u>11.061</u>
Totaal	<u>278.420</u>	<u>232.221</u>	<u>218.638</u>
LASTEN			
12. Personeelskosten	68.143	90.583	79.063
13. Huisvestingskosten	13.390	12.159	12.269
14. Kantoorkosten	23.100	36.859	17.283
15. Bestuur en organisatie	6.000	3.623	5.425
16. Projecten FAMI	147.787	110.583	99.163
17. Projecten Sociale Agenda	<u>20.000</u>	<u>10.664</u>	<u>8.735</u>
Totaal	<u>278.420</u>	<u>264.471</u>	<u>221.938</u>
Totaal baten	278.420	232.221	218.638
Totaal lasten	<u>278.420</u>	<u>264.471</u>	<u>221.938</u>
Resultaat uit normale bedrijfsvoering	0	-32.250	-3.300
Onttrekking(+) / dotatie(-) aan:			
-Algemene reserve	0	15.323	297
-Exploitatiereserve	0	16.927	3.003
Resultaat na bestemming	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>

Toelichting op de balans per 31 december 2019

Grondslagen van waardering en resultaatbepaling

Algemeen

Stichting Fam! is statutair gevestigd te Roermond en is ingeschreven bij de Kamer van Koophandel onder nummer 40177944 en kantoorhoudend Produktieweg 1, 6045 JC Roermond

Doelstelling

FAM! wordt geïnspireerd door een samenleving waarin vrouwen hun kwaliteiten optimaal inzetten, toespitst. Een samenleving die dit erkent en haar beleid hierop toespitst. Dit schept een klimaat waarin elke persoon, man en vrouw, een optimale bijdrage levert aan onze samenleving.

Om deze samenleving mede vorm te geven stelt FAM! zich ten doel de economische, sociale, maatschappelijke en politieke participatie van vrouwen te stimuleren opdat mannen en vrouwen een gelijke positie in onze samenleving kunnen innemen.

Grondslagen voor het opstellen van de jaarrekening

De jaarrekening is opgesteld in overeenstemming met Richtlijn 640 Organisaties zonder winststreven, die uitgegeven is door de Raad voor de jaarverslaggeving.

De jaarrekening wordt gepresenteerd in euro's.

Verslaggevingsperiode

Deze jaarrekening heeft betrekking op het boekjaar 2019, dat is geëindigd op de balansdatum 31 december 2019.

Vergelijking met voorgaand jaar

De grondslagen van waardering van resultaatbepaling zijn ongewijzigd ten opzichte van voorgaand jaar. De cijfers van 2018 zijn, waarnodig, geherrubriceerd teneinde vergelijkbaarheid met 2019 mogelijk te maken.

Continuïteitsveronderstelling

Deze jaarrekening is opgesteld uitgaande van de continuïteitsveronderstelling.

Grondslagen van waardering van activa en passiva

Activa en passiva

de actuele waarde. Indien geen specifieke waarderingsgrondslag is vermeld, vindt waardering plaats tegen Activa en passiva worden in het algemeen gewaardeerd tegen de verkrijgings- of vervaardigingsprijs of *Gebruik van schattingen*

De opstelling van de jaarrekening vereist dat het management oordelen vormt en schattingen en veronderstellingen maakt die van invloed zijn op de toepassing van grondslagen en de gerapporteerde waarde van activa en verplichtingen en van baten en lasten. De daadwerkelijke uitkomsten kunnen afwijken van deze schattingen. De schattingen en onderliggende veronderstellingen worden voortdurend beoordeeld. Herzieningen van schattingen worden opgenomen in de periode waarin de schatting wordt herzien en in toekomstige perioden waarvoor de herziening gevolgen heeft.

VASTE ACTIVA

Materiële vaste activa.

De materiële vaste activa zijn gewaardeerd tegen de verkrijgings- of vervaardigingsprijs onder aftrek van cumulatieve lineair berekende afschrijvingen. De afschrijvingstermijn van de vaste activa zijn gebaseerd op de verwachte gebruiksduur van het vast actief.

VLOTTENDE ACTIVA

Vorderingen

De vorderingen worden bij de eerste verwerking opgenomen tegen de reële waarde en vervolgens gewaardeerd tegen de geamortiseerde kostprijs, welke gelijk zijn aan de nominale waarde, onder aftrek van de noodzakelijk geachte voorzieningen voor het risico van oninbaarheid. Deze voorzieningen worden bepaald op basis van individuele beoordeling van de vorderingen.

Liquide middelen

De liquide middelen omvatten kasgeld en banktegoeden. De liquide middelen worden gewaardeerd tegen nominale waarde. De liquide middelen staan vrij ter beschikking van de stichting, en alle hiermede verbonden aan het verslagjaar toe te rekenen kosten. De kosten worden bepaald met inachtneming van de hiervoor vermelde waarderingsgrondslagen.

EIGEN VERMOGEN

Het eigen vermogen wordt ingedeeld in stichtingskapitaal, reserves en fondsen.

Het stichtingskapitaal betreft het bij de oprichting van de stichting ingebracht beginkapitaal.

Het gedeelte van het eigen vermogen waarover zonder belemmering door wettelijke of statutaire bepalingen kan worden beschikt voor het doel waarvoor de instelling is opgericht, wordt aangeduid als algemene reserve.

Het deel van het eigen vermogen waaraan door de FAM! een beperktere bestedingsmogelijkheid is gegeven, wordt aangeduid als bestemmingsfonds. Het fonds is gevormd na overleg met de subsidiënten.

Deze zijn gewaardeerd tegen de nominale waarde en hebben een verwachte looptijd van maximaal een jaar.

Niet in de balans opgenomen rechten en verplichtingen

De niet in de balans opgenomen rechten en verplichtingen zijn, tenzij anders vermeld, gewaardeerd tegen nominale waarde.

Grondslagen van resultaatbepaling

Het resultaat wordt bepaald door het verschil tussen de ontvangen subsidies en overige inkomsten en alle hiermee verbonden aan het verslagjaar toe te rekenen kosten. De kosten worden bepaald met inachtneming van de hiervoor reeds vermelde waarderingsgrondslagen.

Verliezen en risico's die hun oorsprong vinden voor het einde van het verslagjaar worden in acht genomen indien zij voor het opmaken van de jaarrekening bekend zijn.

In verband met het ontbreken van tijdsregistratie van de aan projecten bestede uren heeft doorberekening van de personeelskosten aan de projecten plaatsgevonden op basis van een schatting.

Activa

<u>Vaste activa</u>	<u>2019</u>	<u>2018</u>
	<u>in €</u>	<u>in €</u>
1. Materiële vaste activa		
Aanschaffingen tot verslagjaar	2.850	2.047
Afschrijvingen tot verslagjaar	-128	1.991
Boekwaarde per 1 januari	2.722	56
Investerings verslagjaar	0	2.850
Afschrijvingen verslagjaar	-570	-184
Terugname geheel afgeschreven activa:		
Aanschafwaarde	0	-2.047
Cumulatieve afschrijvingen	0	2.047
Boekwaarde per 31 december	<u>2.152</u>	<u>2.722</u>
Aanschaffingen per 31 december	2.850	2.850
Afschrijvingen per 31 december	-698	-128
Boekwaarde per 31 december	<u>2.152</u>	<u>2.722</u>
<u>Vlottende activa</u>		
2. Debiteuren en overlopende activa		
<i>Debiteuren</i>		
Bijdragen derden in activiteiten	3.737	10.962
Ziekengeld	11.007	0
<i>Overlopende activa</i>		
Vooruitbetaalde huurpenningen	545	850
Totaal	<u>15.289</u>	<u>11.812</u>
3. Liquide middelen		
Banken	43.985	64.598
Kas	91	55
Totaal	<u>44.076</u>	<u>64.653</u>

De liquide middelen staan ter vrije beschikking.

Passiva	2019 in €	2018 in €
<u>Eigen vermogen</u>		
<u>4. Algemene reserve</u>		
Stand per 1 januari	20.483	19.962
Overheveling van resultaat 2017, conform schrijven van de provincie Limburg van 13 november 2018, van de exploitatiereserve	0	818
Resultaat verslagjaar	-15.323	-297
Stand per 31 december	5.160	20.483
<u>5. Exploitatiereserve</u>		
Stand per 1 januari	19.815	23.636
Overheveling van resultaat 2017, conform schrijven van de provincie Limburg van 13 november 2018, aan de algemene reserve	0	-818
Resultaat verslagjaar	-16.927	-3.003
Stand per 31 december	2.888	19.815
De exploitatiereserve is opgebouwd uit de exploitatiesaldi vanaf 1994.		
<u>6. Bestemmingsfonds "Reserve Instandhouding"</u>	18.145	18.145
Op 16 november 2010 heeft het bestuur van de stichting Instandhouding Limburgse Vrouwenraad besloten de stichting Instandhouding Limburgse Vrouwenraad te liquideren en het eigen vermogen van de stichting over te hevelen naar de stichting FAMI, waarbij het eigen vermogen van de Stichting Instandhouding Limburgse Vrouwenraad geoormerkt dient te worden voor het doel waarvoor de legaten waaruit het vermogen is opgebouwd bestemd is: de instandhouding van FAMI. In 2011 is de liquidatie geformaliseerd, waarbij het overgedragen vermogen afgezonderd is in de reserve "Instandhouding". De "Reserve Instandhouding" onderging in 2019 geen mutatie.		
<u>Kortlopende schulden</u>		
<u>7. Belastingen en sociale lasten</u>		
Loonheffing	17.625	7.869
<u>8. Crediteuren en overlopende passiva</u>		
<i>Crediteuren</i>		
Afdracht premie PAWW	74	0
Overige crediteuren	12.363	8.119
	12.437	8.119
<i>Overlopende passiva</i>		
Loopbaanbudget medewerkers	659	0
Nog op te nemen verlof/meeruren	4.603	4.756
Totaal	17.699	12.875

9. Niet uit de balans blijvende verplichtingen en rechten en overige mededelingen

Huurverplichtingen

Huisvesting

Per 1 mei 2019 is een huurovereenkomst aangegaan voor kantoorruimten in het kantoorverzamelgebouw gelegen aan de Produktieweg 1 te Roermond. De huurovereenkomst is aangegaan voor een periode van 2 jaar en loopt tot en met 30 april 2021. Per 1 december 2019 is extra kantoorruimte bijgehuurd voor een periode van 2 jaar tot en met 30 november 2021. De verschuldigde huur bedraagt in 2020 circa € 10.100.

Pensioenen

FAM! heeft voor haar werknemers een toegezegde pensioenregeling. Hiervoor in aanmerking komende werknemers hebben op de pensioengerechtigde leeftijd recht op een pensioen dat is gebaseerd op het gemiddeld verdiende loon berekend over de jaren dat de werknemer heeft opgebouwd bij FAM!. De verplichtingen, welke voortvloeien uit deze rechten van haar personeel, zijn ondergebracht bij het bedrijfstakpensioenfonds Zorg en Welzijn. FAM! betaalt hiervoor premies waarvan de helft door de werkgever wordt betaald en de helft door de werknemer. De pensioenrechten worden jaarlijks geïndexeerd, indien en zover de dekkingsgraad van het pensioenfonds (het vermogen van het pensioenfonds gedeeld door haar financiële verplichtingen) dit toelaat. Per 1 januari 2015 gelden nieuwe regels voor pensioenfonds. Daarbij behoort ook een nieuwe berekening van de dekkingsgraad. De nieuwe dekkingsgraad is het gemiddelde van de laatste twaalf dekkingsgraden. Door een gemiddelde te gebruiken, zal de dekkingsgraad nu minder sterk schommelen. In april 2020 bedroeg de dekkingsgraad 84,60%. Het vereiste niveau van de dekkingsgraad is 127%. Het pensioenfonds verwacht volgens het herstelplan binnen 12 jaar hieraan te kunnen voldoen en voorziet geen noodzaak voor de aangesloten instellingen om extra stortingen te verrichten of om bijzondere premieverhogingen door te voeren. FAM! heeft geen verplichting tot het voldoen van aanvullende bijdragen in geval van een tekort bij het pensioenfonds, anders dan het effect van hogere toekomstige premies. FAM! heeft daarom alleen de verschuldigde premies tot en met het einde van het boekjaar in de jaarrekening verantwoord.

Toelichting op de exploitatierekening over 2019

<u>Baten</u>	<u>Begroting 2019 in €</u>	<u>Rekening 2019 in €</u>	<u>Rekening 2018 in €</u>
10. Provincie Limburg, exploitatiesubsidie			
Regulier exploitatiesubsidie	202.820	203.316	198.842
Projectsubsidie "sociale agenda"	<u>20.000</u>	<u>10.664</u>	<u>8.735</u>
Regulier exploitatiesubsidie	<u>222.820</u>	<u>213.980</u>	<u>207.577</u>
11. Overige baten			
Bijdrage projectpartners	0	7.994	8.736
Bijdrage projectpartners in natura en samenwerking	47.500	0	0
Deelnemersbijdragen	8.000	10.247	2.325
Rente	100	0	0
Overige baten	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
Totaal	<u>55.600</u>	<u>18.241</u>	<u>11.061</u>

Als gevolg van het ontbreken van objectieve parameters voor de samenwerking en bijdrage in natura van partners in projecten, zijn voor deze samenwerking en bijdragen geen bedragen in de jaarrekening verantwoord.

Lasten

12. Personeelskosten

Bruto-salarissen en vakantiegeld	119.000	127.837	114.823
Sociale lasten (inclusief kosten herververzekering ziektewet)	21.500	23.513	22.029
Pensioenkosten	12.500	11.516	11.232
Mutatie nog op te nemen verlof	0	-153	1.245
	<u>153.000</u>	<u>162.713</u>	<u>149.329</u>
Af: ontvangen ziekengeld	0	-11.007	0
Overige personeelskosten	<u>7.500</u>	<u>11.696</u>	<u>5.411</u>
	160.500	163.402	154.740
Af:			
Doorberekend aan activiteiten FAM1	-87.037	-72.819	-71.552
Doorberekend aan projecten sociale agenda	<u>-5.320</u>	<u>0</u>	<u>-4.125</u>
Totaal	<u>68.143</u>	<u>90.583</u>	<u>79.063</u>
Gemiddelde personeelsbezetting in fte	<u>1,79</u>	<u>2,06</u>	<u>1,74</u>

	Begroting 2019 In €	Rekening 2019 In €	Rekening 2018 In €
13. <u>Huisvestingskosten</u>			
Huur en energiekosten	11.000	9.757	10.200
Onderhoud en schoonmaak	1.750	381	1.160
Overige huisvestingskosten	640	2.021	909
Totaal	<u>13.390</u>	<u>12.159</u>	<u>12.269</u>
14. <u>Kantoorkosten</u>			
Kantoorbenodigdheden/automatisering	8.500	10.483	7.710
Internet/telefoonkosten	1.500	1.992	1.717
Drukwerk/kopieerkosten	4.000	2.947	1.958
Administratie- en accountantskosten	5.600	6.038	5.224
Juridische advieskosten		12.916	
Contributies/abonnementen/documentatie	1.500	438	1.334
Afschrijving materiële vaste activa	0	570	184
Overige kantoorkosten	2.000	1.475	-844
Totaal	<u>23.100</u>	<u>36.859</u>	<u>17.283</u>
15. <u>Bestuur en organisatie</u>			
Bestuur- en vergaderkosten	5.000	3.300	3.729
Representatiekosten / PR	1.000	323	1.696
Totaal	<u>6.000</u>	<u>3.623</u>	<u>5.425</u>
16. <u>Projecten FAM!</u>			
<i>Kosten speerpuntgerichte activiteiten</i>			
Personeel	87.037	72.819	71.552
Overige kosten	60.750	37.764	27.611
Totaal	<u>147.787</u>	<u>110.583</u>	<u>99.163</u>

	Begroting 2019 in €	Rekening 2019 in €	Rekening 2018 in €
De kosten van speerpuntgerichte activiteiten 2019/2018 hebben betrekking op:			
<i>Maatschappelijke participatie</i>	44.295	43.723	41.819
Vrouwen in besturen/actief burgerschap			
<i>Arbeldsparticipatie</i>	51.330	39.826	43.844
Vrouwen op de arbeidsmarkt			
<i>Sociaal economische barrières</i>	52.162	27.034	13.500
Armoede, over vroegsignalisering en preventie			
Huiselijk geweld, over vroegsignalisering en preventie			
Totaal	<u>147.787</u>	<u>110.583</u>	<u>99.163</u>

Opgemerkt wordt nog dat meerdere activiteiten in samenwerking met andere organisaties en instellingen zijn uitgevoerd. De inbreng van deze samenwerkende partners geschiedt veelal in natura door de inzet van menskracht, het beschikbaarstellen van ruimten, het verzorgen van de catering etc. Deze inbreng is niet meegenomen in de financiële verslaglegging over 2019.

17. Projecten Sociale Agenda

Personeel	5.320	0	4.125
Overige kosten	<u>14.680</u>	<u>10.664</u>	<u>4.610</u>
Totaal	<u>20.000</u>	<u>10.664</u>	<u>8.735</u>